

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 26.10.2017 № 4585-У «О требованиях к содержанию
базовых стандартов защиты прав и интересов физических и
юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых
членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка,
объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 26.10.2017 № 4585-У «О требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов» (далее – Проект) в целях реализации компетенции Банка России, установленной пунктами 3, 9 статьи 3¹, пунктами 10¹, 15 статьи 51², пунктами 1, 2, 4 статьи 51²⁻¹, подпунктом 2 пункта 5² статьи 51⁴ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ), а также частью 9 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Целью Проекта является установление дополнительных требований к содержанию базовых стандартов в целях реализации положений Закона № 39-ФЗ.

В соответствии с Проектом базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, должен содержать следующую информацию:

об объеме и порядке предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налога на доходы по иностранным ценным бумагам;

о содержании, форме и порядке предоставления уведомления о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок, и направления заявления о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок, а также порядок его хранения;

о порядке и форме информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях такого признания;

об объеме и порядке информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

о правилах и процедуре проведения тестирования, перечнях вопросов тестирования, в том числе порядке формирования таких перечней в зависимости от сделок (договоров), в отношении которых проводится тестирование, требованиях к порядку формирования дополнительных вопросов тестирования, порядке определения положительных или отрицательных результатов тестирования и хранения сведений о результатах тестирования, форме и порядке направления физическому лицу уведомления о результатах тестирования;

о критериях, которым должно соответствовать юридическое лицо, раскрывающее информацию о порядке определения (расчета) изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности указанных показателей, информацию о ежедневных значениях таких показателей за период, составляющий не менее 1 года.

Согласно Проекту базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, должен содержать информацию:

о порядке и форме информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях такого признания;

об объеме и порядке информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Проект вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку Проекта, является Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: komolovav@mail.cbr.ru с 19 октября по 1 ноября 2020 года включительно.